

# Пояснительная записка к финансовой отчетности АО "КСЖ "Freedom Finance Life" по состоянию на 01 июля 2021 года.

## 1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни « Freedom Finance Life» прежнее наименование «Азия Life», (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни (переоформлена) № 2.2.48 от 14 ноября 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 7а офис.

## 2. Основы представления отчетности

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 (далее – «МСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

### Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

## **Взаимозачет**

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе Компании переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или

- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная

прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прочем совокупном доходе.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	<b>Срок полезного использования (лет)</b>
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Прочие резервы**

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

### **Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности**

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 31 января 2020 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 13») и международной актуарной практикой.

Незаработанная премия определяется методом пропорции по каждому договору, как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) определяется как отношение страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования, умноженное на резерв незаработанной премии.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

### **Резерв убытков**

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее - «РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее - «РПНУ»).

По договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев (далее - «ОСНС») при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей РПНУ состоит из двух частей: резерв произошедших, но еще незаявленных убытков (далее - «РПЕНУ») и резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее - «РПНЗУ»).

Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепная лестница с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности (далее - «УПТ») индивидуально по каждому выгодоприобретателю, по которому ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ до пенсионного возраста.

По всем остальным классам ввиду недостаточной статистики убытков Компании, РПНУ определен в соответствии с Требованиями Постановления №13, в размере 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости

ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

### **Оценка достаточности обязательств**

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

### **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

### **Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии**

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

## **Признание доходов по соглашениям РЕПО**

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.



Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Источники неопределенности в оценках**

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования**

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

### **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 год, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8

Концептуальные основы

«Реформа базовой процентной ставки»

«Определение существенности»

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

На момент составления настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 9	«Финансовые Инструменты»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение в бухгалтерских оценках»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) Practice Statement 2	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Поправки применяются ретроспективно к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение допустимо.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако на момент составления данной финансовой отчетности, руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми

требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов;

б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

### **Финансовые и условные обязательства**

#### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию власти Казахстана приняли ряд мер, направленных на ограничение распространения и воздействия COVID-19, таких как: ограничения на международные авиаперевозки, введение карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности в определенных секторах. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, поддержки ее клиентов и сотрудников в период карантина большая часть сотрудников Компании была переведена на удаленную работу, а страховые услуги оказывались в режиме онлайн.

Для минимизации негативного влияния пандемии на деятельность Компании, были приняты следующие меры:

- Расширен ассортимент страховых продуктов для увеличения продаж (страхование жизни, пенсионные аннуитеты, страхование от несчастных случаев);
- Пересмотрена инвестиционная стратегия компании: сокращение вложений в акции и ценные бумаги иностранных компаний и переориентация на вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги, Республики Казахстан.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

На дату утверждения финансовой отчетности текущие условия пандемии и изменения экономической ситуации не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании.

#### **Налогообложение**

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений,

основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

### **Судебные иски и претензии**

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

## **Информация по сегментам**

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого руководителю, принимающему операционные решения.

### **Операционные сегменты**

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы операционных сегментов анализируемые Правлением представлены в Примечаниях 14 и 15. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений. Соответственно, эта информация не была раскрыта в данной финансовой отчетности Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

## **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

**Изменения, произошедшие по состоянию на 01 июля 2021 года в отчете о финансовом положении Компании, характеризуются следующими показателями:**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**  
**(в тысячах Казахских Тенге)**

<b>1.Денежные средства их эквиваленты</b>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Текущие счета в банках	80 306	112 106
Текущие счета в брокерских компаниях	806 355	216 259
<b>Итого</b>	<b>886 661</b>	<b>328 365</b>

Увеличение на счетах брокера произошло за счет продажи ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 0 тыс. тенге и 0 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

<b>2.Соглашение обратное РЕПО на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года</b>				
<b>Наименование</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	0	0	0	0
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБ РК	216 125	198 419	84 377	197 651
Облигации банков второго уровня	0	0	0	0
Акции банков второго уровня	0	0	0	0
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	273 067	331 017	0	0
Акции иностранных эмитентов	0	0	0	0
Облигации иностранных государств	0	0		
<b>Итого</b>	<b>489 192</b>	<b>529 436</b>	<b>84 377</b>	<b>197 651</b>

<b>3.Средства в банках</b>						
<b>Наименование</b>	<b>Валюта</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>Валюта</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Тенге	9,5	5 040	Тенге	9,5	6 250
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Тенге	9,0	5 037		9,0	5 457
<b>Итого</b>			<b>10 077</b>			<b>11 707</b>

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов в состав средства в банка включен начисленный процентный доход в сумме 77 тыс. тенге и 1 707 тыс. тенге, соответственно.

4. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
Облигации казахстанских корпораций	46 066 187	35 147 960
Государственные облигации Республики Казахстан	6 376 166	2 577 760
Облигации иностранных организаций	1 754 856	1 327 508
Ноты Министерства Финансов	0	1 279 081
Облигации иностранных государств	1 783 798	1 220 102
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1 566 673	1 220 008
Паевый инвестиционный фонд	665 761	469 532
Ноты НБРК	0	298 919
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	642 979	166 720
<b>Итого</b>	<b>58 856 420</b>	<b>43 707 590</b>

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 1 443 717 тыс. тенге и 542 207 тыс. тенге, соответственно. Увеличение произошло за счет приобретения новых долговых ценных бумаг.

5. Резерв незаработанной премии	30 июня	31 декабря	Изменение в резерве незаработанных премий
	2021 года	2020 года	
Резерв незаработанной премии	4 922 124	4 277 041	645 083
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	-1 469	-168 924	167 455
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>4 920 655</b>	<b>4 108 117</b>	<b>812 538</b>

5. Резерв незаработанной премии	30 июня	31 декабря	Изменение в резерве незаработанных премий
	2020 года	2019 года	
Резерв незаработанной премии	3 339 115	2 444 005	895 110
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	-1 028	-1 592	564
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>3 338 087</b>	<b>2 442 413</b>	<b>895 674</b>

6. Резерв убытков	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
Резерв убытков, общая сумма	33 842 818	24 033 851
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-253 070	-192 467
<b>Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>33 589 748</b>	<b>23 841 384</b>

	30 июня	31 декабря
	2021 год	2020 год
<b>6.Изменение в резервах убытков</b>		
На начало периода	23 841 384	9 842 758
Чистое изменение в резервах убытков	9 748 364	13 998 626
<b>На конец года</b>	<b>33 589 748</b>	<b>23 841 384</b>

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
<b>6.Резерв убытков</b>		
Резерв убытков, общая сумма	13 900 240	10 092 478
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-220 866	-249 720
<b>Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>13 679 374</b>	<b>9 842 758</b>

	30 июня	31 декабря
	2020 год	2019 год
<b>6.Изменение в резервах убытков</b>		
На начало периода	9 842 758	5 271 284
Чистое изменение в резервах убытков	3 836 616	4 571 474
<b>На конец года</b>	<b>13 679 374</b>	<b>9 842 758</b>

7. Отложенные затраты на приобретение	Страхование от несчастного	Страхование на случай болезни	30 июня
	Случая		2021 года
Отложенные затраты на приобретение	2 927 565	1 446	2 929 011

7. Отложенные затраты на приобретение	Страхование от несчастного	Страхование на случай болезни	31 декабря
	Случая		2020 года
Отложенные затраты на приобретение	2 068 500	733	2 069 233

8.Дебиторская задолженность состоит из:	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
Премии к получению от страхователей	243 008	135 979
Выплаты к получению от перестраховщиков	3 032	1 762
<b>Итого</b>	<b>246 040</b>	<b>137 741</b>

9.Прочие активы состоят из:	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
<b>Финансовые активы:</b>	<b>16 314</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность по ЦБ (купонное вознаграждение)	16 314	0
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>65 002</b>	<b>255 225</b>
Авансы выданные	31 328	244 456
Товарно-материальные запасы	8 206	5 340
Задолженность работников	1 930	364
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4 255	5 065
Прочие	19 283	0
<b>Итого</b>	<b>81 316</b>	<b>255 225</b>

<b>10.Активы в форме права пользования</b>	<b>Building</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	-
Первоначальное признание	0
По состоянию на 30 июня 2020 г.	0
<b>Накопленная амортизация:</b>	
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	-
Начисления за год	0
По состоянию на 30 июня 2020 г.	0
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	0
По состоянию на 30 июня 2020 г.	-
<b>10.Активы в форме права пользования</b>	<b>Building</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	224 725
Первоначальное признание	54 745
По состоянию на 30 июня 2021 г.	279 470
<b>Накопленная амортизация:</b>	
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	13 903
Начисления за год	47 004
По состоянию на 30 июня 2021 г.	60 907
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	210 822
По состоянию на 30 июня 2021 г.	218 563
<b>Обязательства по аренде на 30.06.2021 г.</b>	<b>225 592</b>
<b>Обязательства по аренде на 30.06.2021 г.</b>	<b>212 897</b>

<b>Расходы по активам в форме права пользования</b>	<b>Сумма расходов</b>
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по состоянию на 30.06.2020 г.	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	0
Процентные расходы по обязательствам по аренде	0
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по состоянию на 31.12.2020 г.	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	13 903
Процентные расходы по обязательствам по аренде	4 281
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по состоянию на 30.06.2021 г.	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	47 004
Процентные расходы по обязательствам по аренде	12 806

<b>11.Задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>30 июня</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
Задолженность по перестрахованию	4 619	3 877
Задолженность перед агентами и брокерами	87 359	36 995
Задолженность перед страхователями	32 311	10 051
<b>Итого</b>	<b>124 289</b>	<b>50 923</b>



12.Прочие обязательства	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	73 498	51 900
Задолженность перед поставщиками за услуги	51 504	40 141
Задолженность перед сотрудниками	858	13 902
<b>Итого</b>	<b>125 860</b>	<b>105 943</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы, полученные по страховой деятельности	187 015	295 126
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	23 287	28 361
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	11 181	12 561
Прочее	4 412	2 051
<b>Итого</b>	<b>225 895</b>	<b>338 099</b>
<b>Итого (финансовые и нефинансовые)</b>	<b>351 755</b>	<b>444 042</b>

	30 июня 2021	31 декабря 2020
13.Соглашения РЕПО	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Облигации Казахстанских корпораций	10 660 170	9 052 145
Государственные облигации Республики Казахстан	0	1 340 436
Министерство Финансов	3 648 062	1 277 571
Облигации иностранных государств	520 356	0
	<b>14 828 588</b>	<b>11 670 152</b>

#### 14. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 16,536 тыс. тенге и 16,445тыс. тенге, соответственно.

Количество акций по состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов представлено следующим образом:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	2 578 745	2 578 745	2 578 745	2 578 745
	<b>2 578 745</b>	<b>2 578 745</b>	<b>2 578 745</b>	<b>2 578 745</b>

Каждая простая акция дает право на один голос.

#### Балансовая стоимость одной простой акции

1. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

BVCS = NAV / NOCS, где

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

2. Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS;$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета

$$3,8038 = (64\,169\,611 - 65\,147 - 54\,295\,348) / 2\,578\,745$$

**Балансовая стоимость одной простой акции составляет 3 803, 8 тенге.**

По состоянию на 30 июня 2021, акционерный капитал состоял из 2,578,745 обыкновенных акций, которые были полностью оплачены общей стоимостью 3,087,268 тыс. тенге.

Каждая простая акция имеет право на один голос.

**Изменения, произошедшие по результатам 6 месяцев по состоянию на 01 июля 2021 года в отчете о финансово - хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе.**

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков на 01 июля 2021 года, включают следующее:

15.Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	8 354 536	170 581	3 577 632	627 710	11 758	12 742 217
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-239	0	- 4 754	-1 398	-6 391
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	8 354 536	170 342	3 577 632	622 956	10 360	12 735 826
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	642 221	-	2 862	645 083
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	167 672	-	-217	167 455
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	0	0	809 893	0	2 645	812 538
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	8 354 536	170 342	2 767 739	622 956	7 715	11 923 288

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков на 01 июля 2020 года, включают следующее:

15.Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	2 730 291	189 934	3 173 981	625 539	4 519	6 724 264
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-169	0	-270	-1 144	-1 583
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	2 730 291	189 765	3 173 981	625 269	3 375	6 722 681
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	894 470	-	640	895 110
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	249	-	315	564
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	0	0	894 719	0	955	895 674
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	2 730 291	189 765	2 279 262	625 269	2 420	5 827 007

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков на 01 июля 2021 года, включают следующее:

<b>16.Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>Пенсионный аннуитет</b>	<b>Аннуитетное страхование</b>	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование жизни</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>Итого</b>
Претензии выплаченные, общая сумма	- 457 776	-72 260	-172 700	- 3 711	-1 339	-707 786
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	0	0	45 833	0	0	45 833
<b>Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-457 776</b>	<b>-72 260</b>	<b>-126 867</b>	<b>-3 711</b>	<b>- 1 339</b>	<b>- 661 953</b>
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	- 8 579 707	- 153 971	- 510 176	- 566 031	918	-9 808 967
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	0	112	72 408	- 11 930	13	60 603
<b>Изменение резервов страховых убытков, нетто</b>	<b>- 8 579 707</b>	<b>- 153 859</b>	<b>- 437 768</b>	<b>- 577 961</b>	<b>931</b>	<b>-9 748 364</b>
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>- 9 037 483</b>	<b>- 226 119</b>	<b>- 564 635</b>	<b>- 581 672</b>	<b>- 408</b>	<b>-10 410 317</b>

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков на 01 июля 2020 года, включают следующее

<b>16.Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков 2020</b>	<b>Пенсионный аннуитет</b>	<b>Аннуитетное страхование</b>	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование жизни</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>Итого</b>
Претензии выплаченные, общая сумма	-184 085	-61 736	-159 834	-10 202	0	-415 857
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	0	0	11 501	3 400	0	14 901
<b>Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-184 085</b>	<b>-61 736</b>	<b>-148 333</b>	<b>-6 802</b>	<b>0</b>	<b>-400 956</b>
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	-2 820 286	-157 520	-341 799	-487 311	-846	-3 807 762
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	0	119	-14 883	-14 099	10	-28 853
<b>Изменение резервов страховых убытков, нетто</b>	<b>-2 820 286</b>	<b>-157 401</b>	<b>-356 682</b>	<b>-501 410</b>	<b>-836</b>	<b>-3 836 615</b>
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>-3 004 371</b>	<b>-219 137</b>	<b>-505 015</b>	<b>-508 212</b>	<b>-836</b>	<b>-4 237 571</b>

Комиссионные расходы, на 01 июля 2021 года, включают:

<b>17.Комиссионные расходы</b>	<b>Аннуитетное страхование</b>	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование жизни</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>Итого</b>
Комиссионные расходы	1 912	892 303	80 065	2 078	976 358
<b>Итого Комиссионные расходы</b>	<b>1 912</b>	<b>892 303</b>	<b>80 065</b>	<b>2 078</b>	<b>976 358</b>

Комиссионные расходы, на 01 июля 2020 года, включают:

<b>17. Комиссионные расходы</b>	<b>Аннуитетное страхование</b>	<b>Страхование от несчастного случая</b>	<b>Страхование жизни</b>	<b>Страхование на случай болезни</b>	<b>Итого</b>
Комиссионные расходы	1 682	1 083 830	37 555	707	1 123 774
<b>Итого Комиссионные расходы</b>	<b>1 682</b>	<b>1 083 830</b>	<b>37 555</b>	<b>707</b>	<b>1 123 774</b>

Произошедшие изменения в инвестиционной деятельности включают:

<b>18. Инвестиционная деятельность:</b>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>30 июня 2020 года</b>	<b>Изменения</b>
Процентный доход	2 187 508	831 748	1 355 760
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	646 716	-21 434	668 150
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	0	0	0
<b>Результаты инвестиционной деятельности</b>	<b>2 834 224</b>	<b>810 314</b>	<b>2 023 910</b>

<b>18. Процентный доход</b>	<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>30 июня 2020 года</b>
<b>Процентный доход состоит:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-752 977	66 095
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2 940 485	765 653
<b>Итого</b>	<b>2 187 508</b>	<b>831 748</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	463	5 346
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	-753 440	60 749
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	-752 977	66 095
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2 940 485	765 653
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2 940 485	765 653
<b>Итого</b>	<b>2 187 508</b>	<b>831 748</b>

#### **Операции со связанными сторонами**

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

Активы и Обязательства	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Активы</b>				
Денежные средства их эквиваленты	775 029	886 661	226 201	328 365
Прочие активы	1 288	81 316	325	255 225
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по аренде	8 628	225 592	13 764	212 897
Прочие обязательства	18 534	351 755	28 126	444 042

Доходы и расходы	По состоянию на 30 июня 2021 года		По состоянию на 30 июня 2020 года	
	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Прочие связанные стороны*	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Доходы и расходы</b>				
Страховые премии, общая сумма	104 923	12 742 217	62 003	6 724 264
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	0	(10 410 317)	(168)	(4 237 571)
Комиссионные расходы	0	(976 358)	(17 144)	(1 123 774)
Процентный доход	3 714	2 187 508		831 748
Операционные расходы	(129 909)	(1 073 250)	(33 963)	(1 186 944)
Прочий доход	0	(12 742)	8	198

- Прочие связанные стороны включают родственников ключевого управленческого персонала и компании под общим контролем.

За период, закончившийся 30 июня 2021 и 2020 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления, Совета директоров Компании и прочем аффилированным лицам включают:

Совокупное краткосрочное вознаграждение	За год,	За год,
	закончившийся	период
	30 июня	30 июня
	2021 года	2020 года
Заработная плата и премии	89 765	63 132
Социальный налог	8 267	4 772
<b>Итого</b>	<b>98 032</b>	<b>67 904</b>

Произошедшие изменения в прочих расходах деятельности произошли на сумму 72 698 тыс.тенге:

<b>19.Операционная деятельность:</b>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>30 июня 2020 года</b>	<b>Изменения</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	88 092	116 148	-28 056
Результаты прочей деятельности	- 1 073 250	- 1 186 944	113 694
Прочие доходы	-12 742	198	- 12 940
<b>Итого</b>	<b>- 997 900</b>	<b>- 1 070 598</b>	<b>72 698</b>

19.Операционные расходы	На 30 июня	На 30 июня
	2021 года	2020 года
Заработная плата и премии	594 613	877 033
Социальный налог	37 791	69 234
Аренда	66 058	46 929
Комиссионные банка	92 015	20 690
Износ и амортизация	24 948	22 019
Расходы на транспорт	22 468	22 340
Расходы на рекламу	19 027	19 776
Услуги связи	9 982	7 040
Командировочные и связанные с ними расходы	8 072	5624
Расходы на ремонт и обслуживание	183	600
Коммунальные услуги	5 813	2 890
Почтовые услуги	4 994	2 722
Канцелярские товары и обслуживание офиса	2 480	1 943
Представительские расходы	5 260	1 462
Расходы на обучение	2 224	594
Расходы по прочим взносам и налогам	18 821	15 585
Прочее	158 501	70 463
<b>Итого</b>	<b>1 073 250</b>	<b>1 186 944</b>

### 30. Достаточность маржи платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. На 30 июня 2021 и 2020 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

Маржа платежеспособности	30 июня	30 июня
	2021 года	2020 года
Фактическая маржа платежеспособности	5 025 899	2 347 490
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 364 703	1 944 600
Коэффициент платежеспособности	2,13	1,21

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ердесов А.Д.

Борангалиева Ш.Т.

Исп.: Шамшурова Н.  
Тел.: 8 (727) 228 06 07 (вн.1024)


